

# INQUÉRITO AOS BANCOS SOBRE O MERCADO DE CRÉDITO

RESULTADOS PARA PORTUGAL

JUL. 2021



BANCO DE  
PORTUGAL  
EUROSISTEMA



# INQUÉRITO AOS BANCOS SOBRE O MERCADO DE CRÉDITO

RESULTADOS PARA PORTUGAL

JUL. 2021



**BANCO DE PORTUGAL**  
EUROSISTEMA

Lisboa, 2021 • [www.bportugal.pt](http://www.bportugal.pt)



# Índice

1 Apresentação dos resultados | 5

1.1 Oferta | 5

1.2 Procura | 6

1.3 Questões *ad hoc* | 7

Caixa • Impacto do rácio de NPL na oferta de crédito durante a pandemia | 9

2 Anexo | 11

2.1 Empréstimos ou linhas de crédito a empresas | 12

2.2 Empréstimos a particulares | 21



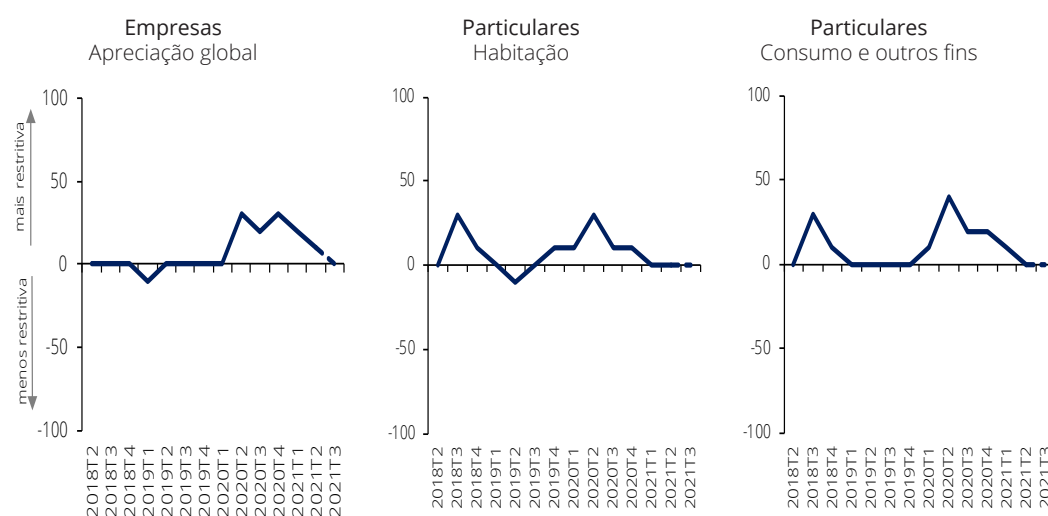
# 1 Apresentação dos resultados

O questionário referente ao presente exercício foi enviado aos bancos no dia 14 de junho de 2021 e o envio das respostas ocorreu até ao dia 29 de junho. A avaliação da oferta e da procura refere-se ao **segundo trimestre de 2021** por comparação com o trimestre anterior. As expectativas são para o terceiro trimestre de 2021.

## 1.1 Oferta

- **CrITÉRIOS de concessão de crédito:** aumento muito ligeiro da restritividade no crédito a empresas, transversal ao tipo de empresa e à maturidade do empréstimo, e praticamente sem alteração no crédito a particulares.
  - **Fatores:** destaca-se a contribuição da perceção de riscos associados à situação e perspetivas de setores ou empresas específicos.
- **Termos e condições do crédito:** no crédito a empresas, condições ligeiramente mais restritivas nas garantias exigidas e nas comissões e outros encargos e ligeiro aumento dos *spreads* aplicados nos empréstimos de maior risco concedidos a grandes empresas; ligeira redução dos *spreads* aplicados nos empréstimos de risco médio concedidos a empresas e a particulares para habitação. Manutenção dos termos e condições no crédito a particulares para consumo.
  - **Fatores:** no crédito a empresas, a perceção de riscos e a tolerância aos riscos, sobretudo em empréstimos de maior risco, contribuíram para o aumento da restritividade; nos empréstimos de risco médio, os custos de financiamento, as restrições de balanço e as pressões da concorrência contribuíram para a diminuição da restritividade; no crédito à habitação, a perceção de riscos e as pressões exercidas pela concorrência contribuíram para a diminuição dos *spreads* nos empréstimos de risco médio.
- **Proporção de pedidos de empréstimo rejeitados:** ligeiro aumento no crédito a empresas, ligeira diminuição no crédito ao consumo e praticamente sem alteração no crédito à habitação.
- **Expectativas:** critérios de concessão de crédito a empresas e a particulares praticamente inalterados.

Gráfico 1.1 • Oferta de crédito | Índice de difusão

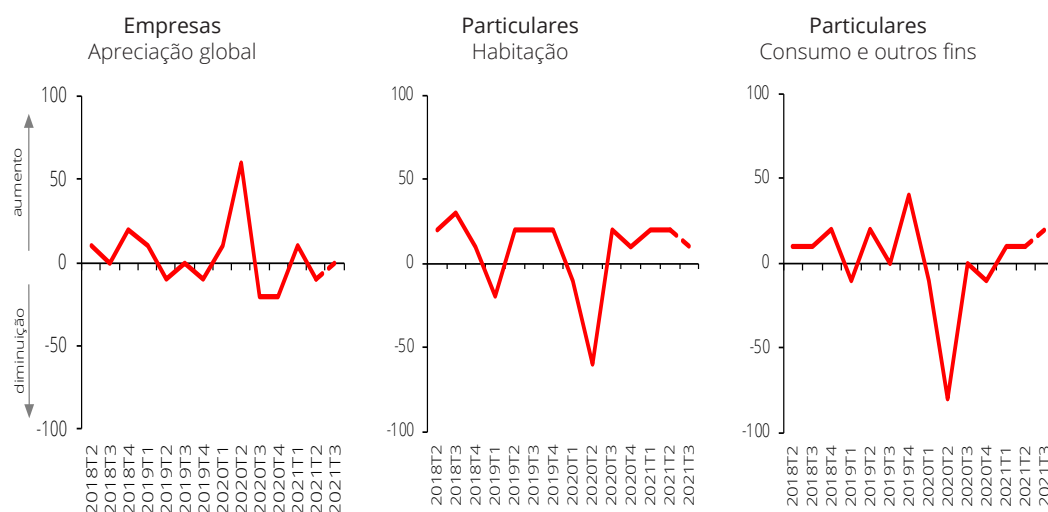


Notas: A oferta de crédito corresponde aos critérios de concessão reportados pelos bancos. O índice de difusão varia entre -100 e 100. Valores inferiores (superiores) a zero traduzem critérios menos (mais) restritivos. Os dados para o último trimestre correspondem a expectativas dos bancos inquiridos.

## 1.2 Procura

- **Procura de empréstimos por parte de empresas:** avaliação muito heterogénea por parte dos bancos resultando, em média, numa ligeira diminuição da procura, em particular por empréstimos de curto prazo.
  - **Fatores:** redução das necessidades de financiamento de fusões/aquisições e reestruturação empresarial e, em menor grau, das necessidades de financiamento de investimento e de refinanciamento/reestruturação e renegociação da dívida.
- **Procura de empréstimos por parte de particulares:** aumento ligeiro no crédito à habitação e avaliação heterogénea por parte dos bancos no crédito ao consumo resultando, em média, num aumento muito ligeiro da procura.
  - **Fatores:** a confiança dos consumidores e o nível das taxas de juro contribuíram ligeiramente para o aumento da procura de crédito.
- **Expetativas:** no crédito a empresas, avaliação muito heterogénea por parte dos bancos, mantendo-se a procura globalmente inalterada. No crédito a particulares, destaca-se a expetativa de ligeiro aumento da procura para consumo e outros fins.

**Gráfico 1.2 • Procura de crédito | Índice de difusão**



Notas: O índice de difusão varia entre -100 e 100. Valores inferiores (superiores) a zero traduzem uma redução (um aumento) da procura. Os dados para o último trimestre correspondem a expetativas dos bancos inquiridos.



## 1.3 Questões *ad hoc*

Nesta secção apresentam-se os resultados de um conjunto de questões adicionais de natureza não permanente.

### **Sobre o financiamento a retalho e por grosso (Questão 23 do anexo)**

- **Últimos três meses:** destaca-se a melhoria da capacidade de financiamento no retalho através de depósitos de curto prazo.
- **Próximos três meses:** acesso aos mercados sem alterações significativas.

### **Sobre o impacto dos rácios de créditos não produtivos dos bancos (Questão 24 do anexo)\***

- **Na alteração da política de concessão de crédito – últimos seis meses:** critérios de concessão e termos e condições de crédito ligeiramente mais restritivos nos empréstimos a empresas. Sem impacto no crédito a particulares.
  - **Fatores:** contributo da perceção dos riscos e da tolerância de riscos para o aumento da restritividade.
- **Próximos seis meses:** sem impacto nos critérios de concessão e termos e condições do crédito a empresas e a particulares.

\* Ver também "Caixa: Impacto do rácio de NPL na oferta de crédito durante a pandemia".

### **Sobre os critérios de concessão de crédito, os termos e condições aplicados a novos empréstimos e a procura de empréstimos para os principais setores de atividade económica (Questão 25 do anexo)**

- **CrITÉRIOS de concessão de crédito – últimos seis meses:** ligeiramente mais restritivos, especialmente na concessão de crédito a empresas dos setores dos serviços (exceto serviços financeiros e imobiliários), do comércio por grosso e a retalho e da construção de edifícios e atividades imobiliárias relacionadas com o imobiliário comercial.
- **Termos e condições – últimos seis meses:** ligeiramente menos restritivos nas empresas da indústria transformadora e da construção (exceto construção de edifícios e atividades imobiliárias relacionadas com o imobiliário comercial).
- **Procura de empréstimos – últimos seis meses:** ligeiro aumento da procura especialmente por parte de empresas dos setores dos serviços (exceto serviços financeiros e imobiliários) e do comércio por grosso e a retalho
- **Próximos seis meses:** de um modo geral, evolução dos critérios de concessão, termos e condições do crédito e procura de empréstimos nos principais setores de atividade económica semelhante à dos últimos seis meses, mas ligeiramente mais atenuada.

### **Sobre o crédito com garantia pública associada à pandemia COVID-19 (Questão 26 do anexo)**

- **Empréstimos ou linhas de crédito com garantia pública associada à COVID-19**
  - **Política de concessão de crédito:**
    - **Primeiro semestre de 2021:** critérios, termos e condições ligeiramente menos restritivos do que no semestre anterior, em particular nos empréstimos concedidos a PME.
    - **Próximos seis meses:** critérios, termos e condições praticamente inalterados face ao semestre anterior.

- **Procura:** aumento no primeiro semestre de 2021, em particular por parte de PME, e praticamente inalterada nos próximos seis meses.

Fatores:

- **Primeiro semestre de 2021:** para cobrir necessidades de liquidez urgentes e como reserva de liquidez por precaução, principalmente no caso das PME. Em sentido oposto, o financiamento de investimento fixo e a substituição de empréstimos existentes contribuíram ligeiramente para a redução da procura por parte de PME.
- **Empréstimos ou linhas de crédito sem a garantia pública associada à COVID-19**
  - **Política de concessão de crédito:**
    - **Primeiro semestre de 2021:** critérios de concessão ligeiramente mais restritivos, em particular no crédito a PME.
    - **Próximos seis meses:** critérios, termos e condições praticamente inalterados.
  - **Procura:** ligeira redução no primeiro semestre de 2021, por parte de grandes empresas, e sem previsão de alterações significativas nos próximos seis meses.

Os resultados do inquérito são integralmente apresentados em anexo.

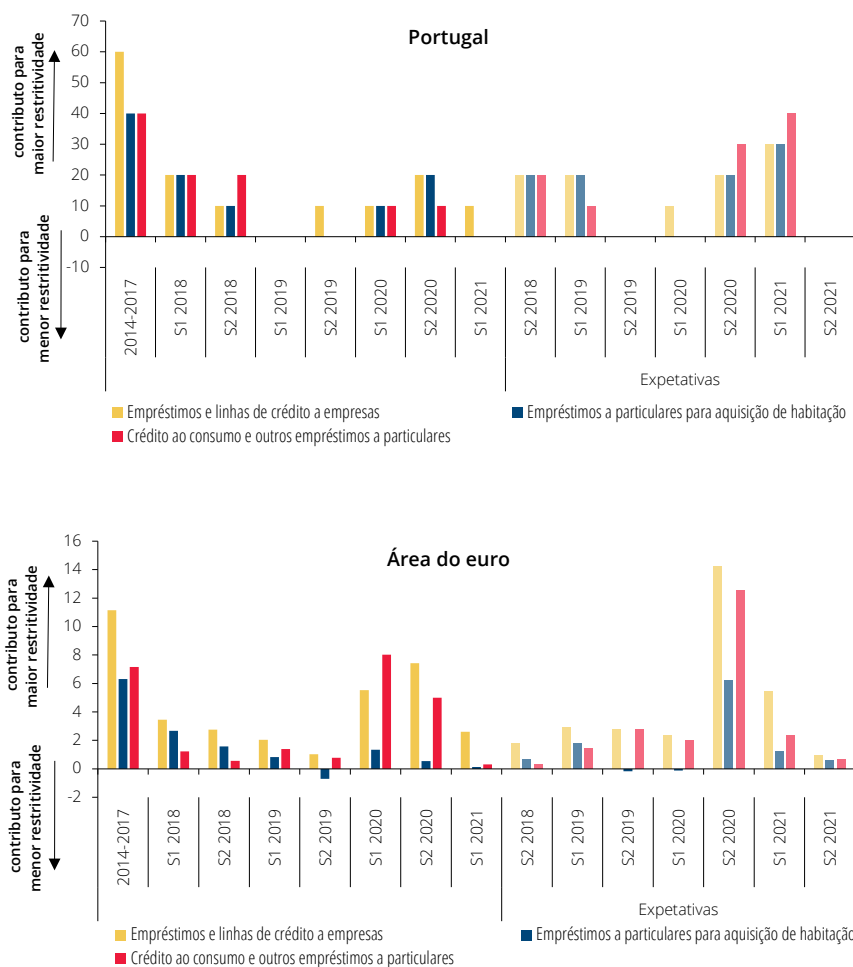
### Caixa • Impacto do rácio de NPL na oferta de crédito durante a pandemia

A existência de créditos não produtivos (*non-performing loans* – NPL) no balanço dos bancos pode afetar a sua política de concessão de crédito a empresas e a particulares. Num contexto de aumento do risco de crédito, como o atual, a perceção dos bancos sobre este impacto é especialmente relevante. Desde julho de 2018, o Inquérito aos Bancos sobre o Mercado de Crédito inclui uma pergunta *ad hoc* sobre o impacto do rácio de NPL dos bancos na respetiva política de concessão de crédito. A pergunta abrange a situação passada (últimos seis meses) e as expectativas (próximos seis meses). Em julho de 2018, o inquérito incluiu adicionalmente uma pergunta relativa ao horizonte 2014-2017. Nesta caixa analisa-se as respostas dos bancos portugueses e da área do euro a esta pergunta.

Segundo os bancos portugueses, o impacto do rácio de NPL nos critérios de concessão de crédito tem-se alterado ao longo do tempo. No período de 2014 a 2017, o rácio de NPL contribuiu para aumentar a restritividade no crédito às empresas e, em menor grau, aos particulares (habitação e consumo) (Gráfico C.1). Em 2018, o aumento da restritividade decorrente deste rácio foi mais ligeiro e, em 2019, foi praticamente inexistente. Para esta evolução terá contribuído a trajetória de redução do rácio de NPL iniciada em 2016. Em 2020, os bancos consideraram que o rácio de NPL voltou a contribuir ligeiramente para tornar os critérios mais restritivos, tanto nas empresas como nos particulares. Para o primeiro semestre de 2021, reportaram um impacto nulo no crédito a particulares e apenas ligeiro nas empresas. As respostas dos bancos da área do euro apresentam uma evolução idêntica: redução do impacto do rácio de NPL na restritividade dos critérios nos anos imediatamente anteriores à pandemia e um aumento após o início da pandemia, mais acentuado em 2020 do que no primeiro semestre de 2021. Uma diferença face aos bancos portugueses é que o impacto no aumento da restritividade em 2020 ocorre principalmente nas empresas e no consumo, enquanto em Portugal abrange também a habitação.

Para o segundo semestre de 2020 e primeiro semestre de 2021, tanto os bancos portugueses como os da área do euro previam um maior aperto dos critérios, decorrente do rácio de NPL, do que aquele que se verificou. Para o segundo semestre de 2021, os bancos preveem que o rácio de NPL praticamente não tenha impacto nos critérios de concessão de crédito. Para esta evolução podem ter contribuído as medidas de apoio às empresas e às famílias já implementadas, assim como expectativas de continuação de apoio aos setores mais afetados. Também os progressos realizados pelo sistema bancário desde a última crise, no sentido de o tornar mais robusto e resistente a choques, estarão a contribuir para um menor impacto dos NPL na concessão de crédito.

**Gráfico C.1 • Impacto do rácio de créditos não produtivos (NPL) nos critérios de concessão de crédito dos bancos | Índice de difusão**



Fonte: Banco de Portugal e BCE. | Notas: O rácio de NPL é definido como o *stock* de créditos não produtivos brutos no balanço do banco em percentagem do montante bruto dos empréstimos registado no balanço. As alterações nos critérios de concessão podem decorrer de variações do rácio de NPL ou de alterações na regulamentação ou na avaliação que o banco faz do respetivo nível do rácio de NPL, mesmo que esse rácio tenha permanecido inalterado. O índice de difusão varia entre -100 e 100. Valores superiores (inferiores) a zero traduzem critérios de concessão mais (menos) restritivos. O valor zero corresponde à situação “sem alterações”. Para a menor amplitude de valores do índice de difusão na área do euro, face a Portugal, pode contribuir o facto de o índice de difusão da área do euro resultar da agregação das respostas de vários países, nos quais os ciclos de crédito não estão totalmente alinhados.

## 2 Anexo<sup>1</sup>

Os quadros seguintes apresentam os resultados para Portugal do inquérito aos bancos sobre o mercado de crédito para o período em análise.

As questões 1 a 9 respeitam a empréstimos ou linhas de crédito a empresas não financeiras e as questões 10 a 22 a empréstimos a particulares. No crédito a empresas distinguem-se as pequenas e médias empresas (PME) e as grandes empresas, bem como os empréstimos de curto prazo e os de longo prazo. Nos empréstimos a particulares distingue-se o crédito à habitação do restante crédito.

No inquérito são efetuadas perguntas sobre a evolução dos critérios de concessão de crédito, dos termos e condições de aprovação de empréstimos e da procura, assim como sobre os fatores que podem explicar as alterações ocorridas em cada um destes aspetos. É ainda efetuada uma questão sobre a proporção de empréstimos rejeitados a empresas e a particulares. As questões de natureza retrospectiva são expressas em termos de alterações entre o trimestre a que respeita o inquérito e o trimestre imediatamente anterior. As questões sobre expectativas são expressas em termos de alterações entre o trimestre a que respeita o inquérito e o trimestre imediatamente a seguir.

Para cada setor – empresas e particulares – existem dois tipos de quadros. No primeiro tipo de quadros (questões 1, 5, 6, 8 a 10, 17, 18, 21 e 22) as respostas apresentam-se ao longo da coluna e, no segundo tipo (restantes questões), as respostas são indicadas ao longo das linhas. Em todas as questões existem seis opções de resposta. Cinco referem-se ao sentido e à intensidade das alterações ocorridas ou perspectivadas e uma prevê a possibilidade da sua não aplicabilidade (NA).

Em cada quadro é apresentado o número de bancos que responderam em cada resposta possível e o índice de difusão das respostas. Este índice é calculado utilizando uma escala numérica que possibilita a agregação das respostas individuais, segundo o sentido e a intensidade da resposta. A escala assume valores entre -100 e 100, correspondendo o valor zero à situação “sem alterações”. Nas questões sobre a oferta, valores do índice inferiores (superiores) a zero indicam critérios de concessão, termos e condições menos (mais) restritivos ou um impacto dos fatores no sentido de uma menor (maior) restritividade. Nas questões sobre a procura, aplica-se a mesma escala, em que valores positivos (negativos) do índice de difusão representam um aumento (redução) da procura de crédito ou um contributo dos fatores no mesmo sentido.

As questões permanentes do inquérito podem ainda ser complementadas por questões *ad hoc*, as quais incidem sobre situações de interesse específico.

1. Para esclarecimentos sobre a terminologia utilizada no Inquérito, ver documento “[Apresentação e glossário do Inquérito](#)”.

## 2.1 Empréstimos ou linhas de crédito a empresas

### 1 • Empresas – Critérios

Nos últimos três meses, que alterações se verificaram nos critérios seguidos pelo seu banco na aprovação de empréstimos ou linhas de crédito a empresas? Note-se que a informação solicitada diz respeito a alterações dos critérios de concessão de crédito e não ao nível dos mesmos.

|                                                 | Apreciação geral | Empréstimos a PME | Empréstimos a grandes empresas | Empréstimos de curto prazo | Empréstimos de longo prazo |
|-------------------------------------------------|------------------|-------------------|--------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>N.º de bancos que escolheram a opção</b>     |                  |                   |                                |                            |                            |
| Tornaram-se consideravelmente mais restritivos  |                  |                   |                                |                            |                            |
| Tornaram-se ligeiramente mais restritivos       | 1                | 1                 | 1                              | 1                          | 1                          |
| Permaneceram praticamente inalterados           | 4                | 4                 | 4                              | 4                          | 4                          |
| Tornaram-se ligeiramente menos restritivos      |                  |                   |                                |                            |                            |
| Tornaram-se consideravelmente menos restritivos |                  |                   |                                |                            |                            |
| NA <sup>(a)</sup>                               |                  |                   |                                |                            |                            |
| <b>Índice de difusão %</b>                      |                  |                   |                                |                            |                            |
| Jul. 21                                         | 10               | 10                | 10                             | 10                         | 10                         |
| Abr. 21                                         | 20               | 20                | 10                             | 20                         | 20                         |

Nota: (a) NA = não aplicável.

## 2 • Empresas – Critérios – Fatores

Nos últimos três meses, de que forma os fatores abaixo indicados influenciaram os critérios seguidos pelo seu banco na aprovação de empréstimos ou linhas de crédito a empresas? Avalie de que modo os fatores indicados contribuíram para tornar os critérios de concessão de crédito mais ou menos restritivos, utilizando a seguinte escala:

- contribuiu consideravelmente para torná-los mais restritivos
- contribuiu ligeiramente para torná-los mais restritivos
- ° contribuiu para que permanecessem praticamente inalterados
- + contribuiu ligeiramente para torná-los menos restritivos
- ++ contribuiu consideravelmente para torná-los menos restritivos
- NA não aplicável

|                                                                                                                                                     | N.º de bancos que escolheram a opção |   |   |   |    |    | Índice de difusão % |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---|---|---|----|----|---------------------|---------|
|                                                                                                                                                     | --                                   | - | ° | + | ++ | NA | Jul. 21             | Abr. 21 |
| <b>Impacto global nos critérios de concessão de crédito do banco</b>                                                                                |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| <b>Custo de financiamento e restrições de balanço</b>                                                                                               |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Custos relacionados com a captação de fundos próprios                                                                                               |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |
| Condições de acesso a financiamento de mercado (p. ex., no mercado monetário ou no mercado obrigacionista, incluindo titularização fora do balanço) |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |
| Posição de liquidez do banco                                                                                                                        |                                      |   | 4 | 1 |    |    | -10                 | -10     |
| <b>Pressões exercidas pela concorrência</b>                                                                                                         |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| De outras instituições bancárias                                                                                                                    |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |
| De instituições financeiras não bancárias                                                                                                           |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |
| Com origem no mercado de financiamento                                                                                                              |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |
| <b>Perceção dos riscos</b>                                                                                                                          |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Situação e perspectivas económicas gerais                                                                                                           |                                      | 1 | 4 |   |    |    | 10                  | 20      |
| Situação e perspectivas de setores de atividade ou empresas específicos/qualidade creditícia do mutuário                                            |                                      | 2 | 3 |   |    |    | 20                  | 40      |
| Riscos associados às garantias exigidas                                                                                                             |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 20      |
| <b>Tolerância de riscos</b>                                                                                                                         |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Tolerância de riscos                                                                                                                                |                                      | 1 | 4 |   |    |    | 10                  | 20      |

|                                                                                                                                                     | N.º de bancos que escolheram a opção |   |   |   |    |    | Índice de difusão % |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---|---|---|----|----|---------------------|---------|
|                                                                                                                                                     | --                                   | - | o | + | ++ | NA | Jul. 21             | Abr. 21 |
| <b>Impacto nos critérios de concessão de empréstimos a PME</b>                                                                                      |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| <b>Custo de financiamento e restrições de balanço</b>                                                                                               |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Custos relacionados com a captação de fundos próprios                                                                                               |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |
| Condições de acesso a financiamento de mercado (p. ex., no mercado monetário ou no mercado obrigacionista, incluindo titularização fora do balanço) |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |
| Posição de liquidez do banco                                                                                                                        |                                      |   | 4 | 1 |    |    | -10                 | -10     |
| <b>Pressões exercidas pela concorrência</b>                                                                                                         |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| De outras instituições bancárias                                                                                                                    |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |
| De instituições financeiras não bancárias                                                                                                           |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |
| Com origem no mercado de financiamento                                                                                                              |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |
| <b>Perceção dos riscos</b>                                                                                                                          |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Situação e perspetivas económicas gerais                                                                                                            |                                      | 1 | 4 |   |    |    | 10                  | 20      |
| Situação e perspetivas de setores de atividade ou empresas específicos/qualidade creditícia do mutuário                                             |                                      | 2 | 3 |   |    |    | 20                  | 40      |
| Riscos associados às garantias exigidas                                                                                                             |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 20      |
| <b>Tolerância de riscos</b>                                                                                                                         |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Tolerância de riscos                                                                                                                                |                                      | 1 | 4 |   |    |    | 10                  | 20      |

**Impacto nos critérios de concessão de empréstimos a grandes empresas**

|                                                                                                                                                     |  |   |   |   |  |  |     |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---|---|---|--|--|-----|-----|
| <b>Custo de financiamento e restrições de balanço</b>                                                                                               |  |   |   |   |  |  |     |     |
| Custos relacionados com a captação de fundos próprios                                                                                               |  |   | 5 |   |  |  | 0   | 0   |
| Condições de acesso a financiamento de mercado (p. ex., no mercado monetário ou no mercado obrigacionista, incluindo titularização fora do balanço) |  |   | 5 |   |  |  | 0   | 0   |
| Posição de liquidez do banco                                                                                                                        |  |   | 4 | 1 |  |  | -10 | -10 |
| <b>Pressões exercidas pela concorrência</b>                                                                                                         |  |   |   |   |  |  |     |     |
| De outras instituições bancárias                                                                                                                    |  |   | 4 | 1 |  |  | -10 | 10  |
| De instituições financeiras não bancárias                                                                                                           |  |   | 5 |   |  |  | 0   | 0   |
| Com origem no mercado de financiamento                                                                                                              |  |   | 5 |   |  |  | 0   | 0   |
| <b>Perceção dos riscos</b>                                                                                                                          |  |   |   |   |  |  |     |     |
| Situação e perspetivas económicas gerais                                                                                                            |  | 1 | 4 |   |  |  | 10  | 20  |
| Situação e perspetivas de setores de atividade ou empresas específicos/qualidade creditícia do mutuário                                             |  | 2 | 3 |   |  |  | 20  | 40  |
| Riscos associados às garantias exigidas                                                                                                             |  |   | 5 |   |  |  | 0   | 20  |
| <b>Tolerância de riscos</b>                                                                                                                         |  |   |   |   |  |  |     |     |
| Tolerância de riscos                                                                                                                                |  | 1 | 4 |   |  |  | 10  | 20  |



### 3 • Empresas – Termos e condições

Nos últimos três meses, de que forma se alteraram os termos e condições aplicados pelo seu banco a novos empréstimos ou linhas de crédito a empresas? Avalie os termos e condições gerais da categoria de empréstimos em questão e cada um dos fatores, utilizando a seguinte escala:

- tornaram-se consideravelmente mais restritivos
- tornaram-se ligeiramente mais restritivos
- o permaneceram praticamente inalterados
- + tornaram-se ligeiramente menos restritivos
- ++ tornaram-se consideravelmente menos restritivos
- NA não aplicável

|                                                                              | N.º de bancos que escolheram a opção |   |   |   |    |    | Índice de difusão % |         |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---|---|---|----|----|---------------------|---------|
|                                                                              | --                                   | - | o | + | ++ | NA | Jul. 21             | Abr. 21 |
| <b>Em geral</b>                                                              |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| <b>Termos e condições gerais</b>                                             |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Termos e condições gerais                                                    |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |
| <b>Spreads (margem face a uma taxa de referência de mercado relevante)</b>   |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Spread aplicado pelo banco nos empréstimos de risco médio                    |                                      |   | 4 | 1 |    |    | -10                 | -10     |
| Spread aplicado pelo banco nos empréstimos de maior risco                    |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 10      |
| <b>Outros termos e condições</b>                                             |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Comissões e outros encargos não relacionados com taxas de juro               |                                      | 1 | 4 |   |    |    | 10                  | 10      |
| Montante do empréstimo ou da linha de crédito                                |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 10      |
| Garantias exigidas                                                           |                                      | 1 | 4 |   |    |    | 10                  | 30      |
| Condições contratuais não pecuniárias (covenants)                            |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 10      |
| Maturidade                                                                   |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 10      |
| <b>Empréstimos a PME</b>                                                     |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| <b>Termos e condições gerais</b>                                             |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Termos e condições gerais                                                    |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |
| <b>Spreads (a margem face a uma taxa de referência de mercado relevante)</b> |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Spread aplicado pelo banco nos empréstimos de risco médio                    |                                      |   | 4 | 1 |    |    | -10                 | -10     |
| Spread aplicado pelo banco nos empréstimos de maior risco                    |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 10      |
| <b>Outros termos e condições</b>                                             |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Comissões e outros encargos não relacionados com taxas de juro               |                                      | 1 | 4 |   |    |    | 10                  | 10      |
| Montante do empréstimo ou da linha de crédito                                |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 10      |
| Garantias exigidas                                                           |                                      | 1 | 4 |   |    |    | 10                  | 30      |
| Condições contratuais não pecuniárias (covenants)                            |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 10      |
| Maturidade                                                                   |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 10      |

|                                                                                  | N.º de bancos que<br>escolheram a opção |   |   |   |    |    | Índice<br>de difusão % |         |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---|---|---|----|----|------------------------|---------|
|                                                                                  | --                                      | - | o | + | ++ | NA | Jul. 21                | Abr. 21 |
| <b>Empréstimos a grandes empresas</b>                                            |                                         |   |   |   |    |    |                        |         |
| <b>Termos e condições gerais</b>                                                 |                                         |   |   |   |    |    |                        |         |
| Termos e condições gerais                                                        |                                         | 1 | 4 |   |    |    | 10                     | 10      |
| <b>Spreads (a margem face a uma taxa de referência<br/>de mercado relevante)</b> |                                         |   |   |   |    |    |                        |         |
| Spread aplicado pelo banco nos empréstimos de risco médio                        |                                         |   | 4 | 1 |    |    | -10                    | 10      |
| Spread aplicado pelo banco nos empréstimos de maior risco                        |                                         | 1 | 4 |   |    |    | 10                     | 0       |
| <b>Outros termos e condições</b>                                                 |                                         |   |   |   |    |    |                        |         |
| Comissões e outros encargos não relacionados<br>com taxas de juro                |                                         | 1 | 4 |   |    |    | 10                     | 10      |
| Montante do empréstimo ou da linha de crédito                                    |                                         |   | 5 |   |    |    | 0                      | 20      |
| Garantias exigidas                                                               |                                         | 1 | 4 |   |    |    | 10                     | 20      |
| Condições contratuais não pecuniárias ( <i>covenants</i> )                       |                                         |   | 5 |   |    |    | 0                      | 0       |
| Maturidade                                                                       |                                         |   | 5 |   |    |    | 0                      | 10      |

#### 4 • Empresas – Termos e condições – Fatores

Nos últimos três meses, de que forma os fatores abaixo indicados influenciaram os termos e condições aplicados pelo seu banco a novos empréstimos ou linhas de crédito a empresas? Avalie de que modo os fatores indicados contribuíram para tornar os termos e condições mais ou menos restritivos, utilizando a seguinte escala:

- contribuiu consideravelmente para torná-los mais restritivos/contribuiu consideravelmente para um aumento dos *spreads*
- contribuiu ligeiramente para torná-los mais restritivos/contribuiu ligeiramente para um aumento dos *spreads*
- ° contribuiu para que permanecessem praticamente inalterados/contribuiu para que os *spreads* permanecessem praticamente inalterados
- + contribuiu ligeiramente para torná-los menos restritivos/contribuiu ligeiramente para uma redução dos *spreads*
- ++ contribuiu consideravelmente para torná-los menos restritivos/contribuiu consideravelmente para uma redução dos *spreads*
- NA não aplicável

|                                                                  | N.º de bancos que escolheram a opção |   |   |   |    |    | Índice de difusão % |         |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---|---|---|----|----|---------------------|---------|
|                                                                  | --                                   | - | ° | + | ++ | NA | Jul. 21             | Abr. 21 |
| <b>Impacto geral nos termos e condições aplicados pelo banco</b> |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| <b>Custo de financiamento e restrições de balanço</b>            |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Custo de financiamento e restrições de balanço                   |                                      |   | 4 | 1 |    |    | -10                 | -10     |
| <b>Pressões exercidas pela concorrência</b>                      |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Pressões exercidas pela concorrência                             |                                      |   | 4 | 1 |    |    | -10                 | 0       |
| <b>Percepção dos riscos</b>                                      |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Percepção dos riscos                                             |                                      | 1 | 4 |   |    |    | 10                  | 30      |
| <b>Tolerância de riscos</b>                                      |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Tolerância de riscos                                             |                                      | 1 | 4 |   |    |    | 10                  | 20      |

#### Impacto no *spread* aplicado pelo banco nos empréstimos de risco médio

|                                                       |  |   |   |   |  |  |     |     |
|-------------------------------------------------------|--|---|---|---|--|--|-----|-----|
| <b>Custo de financiamento e restrições de balanço</b> |  |   |   |   |  |  |     |     |
| Custo de financiamento e restrições de balanço        |  |   | 4 | 1 |  |  | -10 | -10 |
| <b>Pressões exercidas pela concorrência</b>           |  |   |   |   |  |  |     |     |
| Pressões exercidas pela concorrência                  |  |   | 4 | 1 |  |  | -10 | 0   |
| <b>Percepção dos riscos</b>                           |  |   |   |   |  |  |     |     |
| Percepção dos riscos                                  |  | 1 | 4 |   |  |  | 10  | 20  |
| <b>Tolerância de riscos</b>                           |  |   |   |   |  |  |     |     |
| Tolerância de riscos                                  |  | 1 | 4 |   |  |  | 10  | 20  |

#### Impacto no *spread* aplicado pelo banco nos empréstimos de maior risco

|                                                       |  |   |   |  |  |  |    |    |
|-------------------------------------------------------|--|---|---|--|--|--|----|----|
| <b>Custo de financiamento e restrições de balanço</b> |  |   |   |  |  |  |    |    |
| Custo de financiamento e restrições de balanço        |  | 1 | 4 |  |  |  | 10 | 10 |
| <b>Pressões exercidas pela concorrência</b>           |  |   |   |  |  |  |    |    |
| Pressões exercidas pela concorrência                  |  | 1 | 4 |  |  |  | 10 | 10 |
| <b>Percepção dos riscos</b>                           |  |   |   |  |  |  |    |    |
| Percepção dos riscos                                  |  | 3 | 2 |  |  |  | 30 | 30 |
| <b>Tolerância de riscos</b>                           |  |   |   |  |  |  |    |    |
| Tolerância de riscos                                  |  | 2 | 3 |  |  |  | 20 | 20 |

## 5 • Empresas – Pedidos rejeitados

Nos últimos três meses (depois de descontadas as flutuações sazonais normais), a proporção de pedidos de empréstimo de empresas rejeitados na íntegra pelo seu banco aumentou, permaneceu inalterada ou diminuiu (em termos de volume de empréstimos em relação ao volume total de pedidos de empréstimo referente à categoria de empréstimos em questão)?

| Proporção de pedidos rejeitados      |    |
|--------------------------------------|----|
| N.º de bancos que escolheram a opção |    |
| Diminuiu consideravelmente           |    |
| Diminuiu ligeiramente                |    |
| Permaneceu praticamente inalterada   | 4  |
| Aumentou ligeiramente                | 1  |
| Aumentou consideravelmente           |    |
| NA <sup>(a)</sup>                    |    |
| Índice de difusão %                  |    |
| Jul. 21                              | 10 |
| Abr. 21                              | 10 |

Nota: (a) NA = não aplicável.

## 6 • Empresas – Procura

Nos últimos três meses (depois de descontadas as flutuações sazonais normais), que alterações se verificaram na procura de empréstimos ou linhas de crédito a empresas oferecidos pelo seu banco? Referir as necessidades de financiamento das empresas, independentemente de as mesmas resultarem ou não num empréstimo.

|                                      | Apreciação geral | Empréstimos a PME | Empréstimos a grandes empresas | Empréstimos de curto prazo | Empréstimos de longo prazo |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|--------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| N.º de bancos que escolheram a opção |                  |                   |                                |                            |                            |
| Diminuiu consideravelmente           |                  |                   |                                | 1                          |                            |
| Diminuiu ligeiramente                | 2                | 2                 | 2                              | 1                          | 1                          |
| Permaneceu praticamente inalterada   | 2                | 2                 | 2                              | 2                          | 3                          |
| Aumentou ligeiramente                | 1                | 1                 | 1                              | 1                          | 1                          |
| Aumentou consideravelmente           |                  |                   |                                |                            |                            |
| NA <sup>(a)</sup>                    |                  |                   |                                |                            |                            |
| Índice de difusão %                  |                  |                   |                                |                            |                            |
| Jul. 21                              | -10              | -10               | -10                            | -20                        | 0                          |
| Abr. 21                              | 10               | 10                | -10                            | 0                          | 10                         |

Nota: (a) NA = não aplicável.

## 7 • Empresas – Procura – Fatores

Nos últimos três meses, de que forma os fatores abaixo indicados influenciaram a procura de empréstimos ou linhas de crédito a empresas oferecidos pelo seu banco? Avalie cada um dos fatores, utilizando a seguinte escala:

- contribuiu consideravelmente para diminuir a procura
- contribuiu ligeiramente para diminuir a procura
- ° contribuiu para manter a procura praticamente inalterada
- + contribuiu ligeiramente para aumentar a procura
- ++ contribuiu consideravelmente para aumentar a procura
- NA não aplicável

|                                                                                                                                          | N.º de bancos que escolheram a opção |   |   |   |    |    | Índice de difusão % |         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---|---|---|----|----|---------------------|---------|
|                                                                                                                                          | --                                   | - | ° | + | ++ | NA | Jul. 21             | Abr. 21 |
| <b>Necessidades de financiamento/motivos subjacentes ou finalidade dos empréstimos procurados</b>                                        |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Financiamento do investimento                                                                                                            |                                      | 3 | 1 | 1 |    |    | -20                 | -30     |
| Financiamento de existências e de necessidades de fundo de maneo                                                                         |                                      | 1 | 2 | 2 |    |    | 10                  | 20      |
| Financiamento de fusões/aquisições e reestruturação empresarial                                                                          |                                      | 3 | 2 |   |    |    | -30                 | -30     |
| Nível geral das taxas de juro                                                                                                            |                                      |   | 4 | 1 |    |    | 10                  | 10      |
| Refinanciamento/reestruturação e renegociação da dívida (quando conducente a um aumento do montante ou a um prolongamento do empréstimo) |                                      | 2 | 3 |   |    |    | -20                 | -10     |
| <b>Recurso a fontes de financiamento alternativas</b>                                                                                    |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Geração interna de fundos                                                                                                                |                                      |   | 4 | 1 |    |    | 10                  | 20      |
| Empréstimos de outras instituições bancárias                                                                                             |                                      | 1 | 4 |   |    |    | -10                 | -10     |
| Empréstimos de instituições financeiras não bancárias                                                                                    |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 10      |
| Emissão/reembolso de títulos de dívida                                                                                                   |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |
| Emissão/reembolso de ações ou outros títulos de participação no capital                                                                  |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |

## 8 • Empresas – Critérios – Expetativas

Quais as suas expetativas quanto a alterações, nos próximos três meses, nos critérios seguidos pelo seu banco na aprovação de empréstimos ou linhas de crédito a empresas? Note-se que a informação solicitada diz respeito a alterações dos critérios de concessão de crédito e não ao nível dos mesmos.

|                                                  | Apreciação geral | Empréstimos a PME | Empréstimos a grandes empresas | Empréstimos de curto prazo | Empréstimos de longo prazo |
|--------------------------------------------------|------------------|-------------------|--------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>N.º de bancos que escolheram a opção</b>      |                  |                   |                                |                            |                            |
| Tornar-se-ão consideravelmente mais restritivos  |                  |                   |                                |                            |                            |
| Tornar-se-ão ligeiramente mais restritivos       |                  |                   |                                |                            |                            |
| Permanecerão praticamente inalterados            | 5                | 5                 | 5                              | 5                          | 5                          |
| Tornar-se-ão ligeiramente menos restritivos      |                  |                   |                                |                            |                            |
| Tornar-se-ão consideravelmente menos restritivos |                  |                   |                                |                            |                            |
| NA <sup>(a)</sup>                                |                  |                   |                                |                            |                            |
| <b>Índice de difusão %</b>                       |                  |                   |                                |                            |                            |
| Jul. 21                                          | 0                | 0                 | 0                              | 0                          | 0                          |
| Abr. 21                                          | 10               | 10                | 10                             | 10                         | 10                         |

Nota: (a) NA = não aplicável.

## 9 • Empresas – Procura – Expetativas

Quais as suas expetativas quanto à evolução, nos próximos três meses, da procura de empréstimos ou linhas de crédito a empresas oferecidos pelo seu banco (depois de descontadas as flutuações sazonais normais)? Referir as necessidades de financiamento das empresas, independentemente de as mesmas resultarem ou não num empréstimo.

|                                             | Apreciação geral | Empréstimos a PME | Empréstimos a grandes empresas | Empréstimos de curto prazo | Empréstimos de longo prazo |
|---------------------------------------------|------------------|-------------------|--------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>N.º de bancos que escolheram a opção</b> |                  |                   |                                |                            |                            |
| Diminuirá consideravelmente                 |                  |                   |                                |                            |                            |
| Diminuirá ligeiramente                      | 2                | 1                 | 1                              | 2                          | 1                          |
| Permanecerá praticamente inalterada         | 1                | 2                 | 3                              | 1                          | 3                          |
| Aumentará ligeiramente                      | 2                | 2                 | 1                              | 2                          | 1                          |
| Aumentará consideravelmente                 |                  |                   |                                |                            |                            |
| NA <sup>(a)</sup>                           |                  |                   |                                |                            |                            |
| <b>Índice de difusão %</b>                  |                  |                   |                                |                            |                            |
| Jul. 21                                     | 0                | 10                | 0                              | 0                          | 0                          |
| Abr. 21                                     | -10              | 0                 | -10                            | -10                        | -10                        |

Nota: (a) NA = não aplicável.

## 2.2 Empréstimos a particulares

### 10 • Particulares – Critérios

Nos últimos três meses, que alterações se verificaram nos critérios seguidos pelo seu banco na aprovação de empréstimos a particulares? Note-se que a informação solicitada diz respeito a alterações dos critérios de concessão de crédito e não ao nível dos mesmos.

|                                                 | Crédito<br>à habitação | Crédito ao consumo<br>e outros empréstimos |
|-------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------|
| <b>N.º de bancos que escolheram a opção</b>     |                        |                                            |
| Tornaram-se consideravelmente mais restritivos  |                        |                                            |
| Tornaram-se ligeiramente mais restritivos       |                        |                                            |
| Permaneceram praticamente inalterados           | 5                      | 5                                          |
| Tornaram-se ligeiramente menos restritivos      |                        |                                            |
| Tornaram-se consideravelmente menos restritivos |                        |                                            |
| NA <sup>(a)</sup>                               |                        |                                            |
| <b>Índice de difusão %</b>                      |                        |                                            |
| Jul. 21                                         | 0                      | 0                                          |
| Abr. 21                                         | 0                      | 10                                         |

Nota: (a) NA = não aplicável.

### 11 • Habitação – Critérios – Fatores

Nos últimos três meses, de que forma os fatores abaixo indicados influenciaram os critérios seguidos pelo seu banco na aprovação de empréstimos a particulares para aquisição de habitação? Avalie de que modo os fatores indicados contribuíram para tornar os critérios de concessão de crédito mais ou menos restritivos, utilizando a seguinte escala:

- contribuiu consideravelmente para torná-los mais restritivos
- contribuiu ligeiramente para torná-los mais restritivos
- o contribuiu para que permanecessem praticamente inalterados
- + contribuiu ligeiramente para torná-los menos restritivos
- ++ contribuiu consideravelmente para torná-los menos restritivos
- NA não aplicável

|                                                                                            | N.º de bancos que<br>escolheram a opção |   |   |   |    |    | Índice<br>de difusão % |         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---|---|---|----|----|------------------------|---------|
|                                                                                            | --                                      | - | o | + | ++ | NA | Jul. 21                | Abr. 21 |
| <b>Custo de financiamento e restrições de balanço</b>                                      |                                         |   |   |   |    |    |                        |         |
| Custo de financiamento e restrições de balanço                                             |                                         |   | 5 |   |    |    | 0                      | -10     |
| <b>Pressões exercidas pela concorrência</b>                                                |                                         |   |   |   |    |    |                        |         |
| De outras instituições bancárias                                                           |                                         |   | 5 |   |    |    | 0                      | 0       |
| De instituições financeiras não bancárias                                                  |                                         |   | 5 |   |    |    | 0                      | 0       |
| <b>Perceção dos riscos</b>                                                                 |                                         |   |   |   |    |    |                        |         |
| Situação e perspetivas económicas gerais                                                   |                                         |   | 5 |   |    |    | 0                      | 10      |
| Perspetivas do mercado da habitação, incluindo a esperada evolução dos preços da habitação |                                         |   | 5 |   |    |    | 0                      | 0       |
| Qualidade creditícia do mutuário                                                           |                                         |   | 5 |   |    |    | 0                      | 0       |
| <b>Tolerância de riscos</b>                                                                |                                         |   |   |   |    |    |                        |         |
| Tolerância de riscos                                                                       |                                         |   | 5 |   |    |    | 0                      | 10      |

## 12 • Habitação – Termos e condições

Nos últimos três meses, de que forma se alteraram os termos e condições aplicados pelo seu banco a novos empréstimos a particulares para aquisição de habitação? Avalie os termos e condições gerais da categoria de empréstimos e cada um dos fatores, utilizando a seguinte escala:

- tornaram-se consideravelmente mais restritivos
- tornaram-se ligeiramente mais restritivos
- ° permaneceram praticamente inalterados
- + tornaram-se ligeiramente menos restritivos
- ++ tornaram-se consideravelmente menos restritivos
- NA não aplicável

|                                                                              | N.º de bancos que escolheram a opção |   |   |   |    |    | Índice de difusão % |         |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---|---|---|----|----|---------------------|---------|
|                                                                              | --                                   | - | ° | + | ++ | NA | Jul. 21             | Abr. 21 |
| <b>Termos e condições gerais</b>                                             |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Termos e condições gerais                                                    |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |
| <b>Spreads (a margem face a uma taxa de referência de mercado relevante)</b> |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Spread aplicado pelo banco nos empréstimos de risco médio                    |                                      |   | 4 | 1 |    |    | -10                 | 0       |
| Spread aplicado pelo banco nos empréstimos de maior risco                    |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 10      |
| <b>Outros termos e condições</b>                                             |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Garantias exigidas                                                           |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |
| Rácio entre o valor do empréstimo e o valor da garantia                      |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |
| Outros limites do montante do empréstimo                                     |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |
| Maturidade                                                                   |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 10      |
| Comissões e outros encargos não relacionados com taxas de juro               |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |



### 13 • Habitação – Termos e condições – Fatores

Nos últimos três meses, de que forma os fatores abaixo indicados influenciaram os termos e condições aplicados pelo seu banco a novos empréstimos a particulares para aquisição de habitação? Avalie de que modo os fatores considerados contribuíram para tornar os termos e condições mais ou menos restritivos, utilizando a seguinte escala:

- contribuiu consideravelmente para torná-los mais restritivos/contribuiu consideravelmente para um aumento dos *spreads*
- contribuiu ligeiramente para torná-los mais restritivos/contribuiu ligeiramente para um aumento dos *spreads*
- ° contribuiu para que permanecessem praticamente inalterados/contribuiu para que os *spreads* permanecessem praticamente inalterados
- + contribuiu ligeiramente para torná-los menos restritivos/contribuiu ligeiramente para uma redução dos *spreads*
- ++ contribuiu consideravelmente para torná-los menos restritivos/contribuiu consideravelmente para uma redução dos *spreads*
- NA não aplicável

|                                                                         | N.º de bancos que escolheram a opção |   |   |   |    |    | Índice de difusão % |         |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---|---|---|----|----|---------------------|---------|
|                                                                         | --                                   | - | ° | + | ++ | NA | Jul. 21             | Abr. 21 |
| <b>Impacto geral nos termos e condições aplicados pelo banco</b>        |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Custo de financiamento e restrições de balanço                          |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Custo de financiamento e restrições de balanço                          |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | -10     |
| Pressões exercidas pela concorrência                                    |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Pressões exercidas pela concorrência                                    |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | -10     |
| Percepção dos riscos                                                    |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Percepção dos riscos                                                    |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 10      |
| Tolerância de riscos                                                    |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Tolerância de riscos                                                    |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 10      |
| <b>Impacto no <i>spread</i> aplicado nos empréstimos de risco médio</b> |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Custo de financiamento e restrições de balanço                          |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Custo de financiamento e restrições de balanço                          |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | -10     |
| Pressões exercidas pela concorrência                                    |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Pressões exercidas pela concorrência                                    |                                      |   | 4 | 1 |    |    | -10                 | -10     |
| Percepção dos riscos                                                    |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Percepção dos riscos                                                    |                                      |   | 4 | 1 |    |    | -10                 | 10      |
| Tolerância de riscos                                                    |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Tolerância de riscos                                                    |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 10      |
| <b>Impacto no <i>spread</i> aplicado nos empréstimos de maior risco</b> |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Custo de financiamento e restrições de balanço                          |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Custo de financiamento e restrições de balanço                          |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | -10     |
| Pressões exercidas pela concorrência                                    |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Pressões exercidas pela concorrência                                    |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |
| Percepção dos riscos                                                    |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Percepção dos riscos                                                    |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 10      |
| Tolerância de riscos                                                    |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Tolerância de riscos                                                    |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 10      |

#### 14 • Consumo e outros empréstimos – Critérios – Fatores

Nos últimos três meses, de que forma os fatores abaixo indicados influenciaram os critérios seguidos pelo seu banco na aprovação de crédito ao consumo e outros empréstimos a particulares? Avalie de que modo os fatores indicados contribuíram para tornar os critérios de concessão de crédito mais ou menos restritivos, utilizando a seguinte escala:

- contribuiu consideravelmente para torná-los mais restritivos
- contribuiu ligeiramente para torná-los mais restritivos
- ° contribuiu para que permanecessem praticamente inalterados
- + contribuiu ligeiramente para torná-los menos restritivos
- ++ contribuiu consideravelmente para torná-los menos restritivos
- NA não aplicável

|                                                       | N.º de bancos que escolheram a opção |   |   |   |    |    | Índice de difusão % |         |
|-------------------------------------------------------|--------------------------------------|---|---|---|----|----|---------------------|---------|
|                                                       | --                                   | - | ° | + | ++ | NA | Jul. 21             | Abr. 21 |
| <b>Custo de financiamento e restrições de balanço</b> |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Custo de financiamento e restrições de balanço        |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |
| <b>Pressões exercidas pela concorrência</b>           |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| De outras instituições bancárias                      |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |
| De instituições financeiras não bancárias             |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |
| <b>Perceção dos riscos</b>                            |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Situação e perspectivas económicas gerais             |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 20      |
| Qualidade creditícia dos consumidores                 |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 10      |
| Riscos associados às garantias exigidas               |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |
| <b>Tolerância de riscos</b>                           |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Tolerância de riscos                                  |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 10      |

## 15 • Consumo e outros empréstimos – Termos e condições

Nos últimos três meses, de que forma se alteraram os termos e condições aplicados pelo seu banco a novos créditos ao consumo e outros empréstimos a particulares? Avalie os termos e condições gerais da categoria de empréstimos e cada um dos fatores, utilizando a seguinte escala:

- tornaram-se consideravelmente mais restritivos
- tornaram-se ligeiramente mais restritivos
- ° permaneceram praticamente inalterados
- + tornaram-se ligeiramente menos restritivos
- ++ tornaram-se consideravelmente menos restritivos
- NA não aplicável

|                                                                              | N.º de bancos que escolheram a opção |   |   |   |    |    | Índice de difusão % |         |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---|---|---|----|----|---------------------|---------|
|                                                                              | --                                   | - | ° | + | ++ | NA | Jul. 21             | Abr. 21 |
| <b>Termos e condições gerais</b>                                             |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Termos e condições gerais                                                    |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |
| <b>Spreads (a margem face a uma taxa de referência de mercado relevante)</b> |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Spread aplicado pelo banco nos empréstimos de risco médio                    |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 10      |
| Spread aplicado pelo banco nos empréstimos de maior risco                    |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 10      |
| <b>Outros termos e condições</b>                                             |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Garantias exigidas                                                           |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 10      |
| Montante do empréstimo                                                       |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 10      |
| Maturidade                                                                   |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 10      |
| Comissões e outros encargos não relacionados com taxas de juro               |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |

## 16 • Consumo e outros empréstimos – Termos e condições – Fatores

Nos últimos três meses, de que forma os fatores abaixo indicados influenciaram os termos e condições aplicados pelo seu banco a novos créditos ao consumo e outros empréstimos a particulares? Avalie de que modo os fatores indicados contribuíram para tornar os termos e condições mais ou menos restritivos, utilizando a seguinte escala:

- contribuiu consideravelmente para torná-los mais restritivos/contribuiu consideravelmente para um aumento dos *spreads*
- contribuiu ligeiramente para torná-los mais restritivos/contribuiu ligeiramente para um aumento dos *spreads*
- ° contribuiu para que permanecessem praticamente inalterados/contribuiu para que os *spreads* permanecessem praticamente inalterados
- + contribuiu ligeiramente para torná-los menos restritivos/contribuiu ligeiramente para uma redução dos *spreads*
- ++ contribuiu consideravelmente para torná-los menos restritivos/contribuiu consideravelmente para uma redução dos *spreads*
- NA não aplicável

|                                                                         | N.º de bancos que escolheram a opção |   |   |   |    |    | Índice de difusão % |         |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---|---|---|----|----|---------------------|---------|
|                                                                         | --                                   | - | ° | + | ++ | NA | Jul. 21             | Abr. 21 |
| <b>Impacto geral nos termos e condições aplicados pelo banco</b>        |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Custo de financiamento e restrições de balanço                          |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Custo de financiamento e restrições de balanço                          |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | -10     |
| Pressões exercidas pela concorrência                                    |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Pressões exercidas pela concorrência                                    |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |
| Perceção dos riscos                                                     |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Perceção dos riscos                                                     |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 20      |
| Tolerância de riscos                                                    |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Tolerância de riscos                                                    |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 10      |
| <b>Impacto no <i>spread</i> aplicado nos empréstimos de risco médio</b> |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Custo de financiamento e restrições de balanço                          |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Custo de financiamento e restrições de balanço                          |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | -10     |
| Pressões exercidas pela concorrência                                    |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Pressões exercidas pela concorrência                                    |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |
| Perceção dos riscos                                                     |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Perceção dos riscos                                                     |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 20      |
| Tolerância de riscos                                                    |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Tolerância de riscos                                                    |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 10      |
| <b>Impacto no <i>spread</i> aplicado nos empréstimos de maior risco</b> |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Custo de financiamento e restrições de balanço                          |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Custo de financiamento e restrições de balanço                          |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | -10     |
| Pressões exercidas pela concorrência                                    |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Pressões exercidas pela concorrência                                    |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |
| Perceção dos riscos                                                     |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Perceção dos riscos                                                     |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 30      |
| Tolerância de riscos                                                    |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Tolerância de riscos                                                    |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 10      |

## 17 • Particulares – Pedidos rejeitados

Nos últimos três meses (depois de descontadas as flutuações sazonais normais), a proporção de pedidos de empréstimo por particulares rejeitados na íntegra pelo seu banco aumentou, permaneceu inalterada ou diminuiu (em termos de volume de empréstimos em relação ao total de pedidos de empréstimo referente à categoria de empréstimos em questão)?

|                                             | Proporção de pedidos rejeitados |                                         |
|---------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------|
|                                             | Crédito à habitação             | Crédito ao consumo e outros empréstimos |
| <b>N.º de bancos que escolheram a opção</b> |                                 |                                         |
| Diminuiu consideravelmente                  |                                 |                                         |
| Diminuiu ligeiramente                       |                                 | 1                                       |
| Permaneceu praticamente inalterada          | 5                               | 4                                       |
| Aumentou ligeiramente                       |                                 |                                         |
| Aumentou consideravelmente                  |                                 |                                         |
| NA <sup>(a)</sup>                           |                                 |                                         |
| <b>Índice de difusão %</b>                  |                                 |                                         |
| Jul. 21                                     | 0                               | -10                                     |
| Abr. 21                                     | 0                               | 20                                      |

Nota: (a) NA = não aplicável.

## 18 • Particulares – Procura

Nos últimos três meses (depois de descontadas as flutuações sazonais normais), como evoluiu a procura de empréstimos a particulares oferecidos pelo seu banco? Referir as necessidades de financiamento dos particulares, independentemente de as mesmas resultarem ou não num empréstimo.

|                                             | Crédito à habitação |                                         |
|---------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------|
|                                             | Crédito à habitação | Crédito ao consumo e outros empréstimos |
| <b>N.º de bancos que escolheram a opção</b> |                     |                                         |
| Diminuiu consideravelmente                  |                     |                                         |
| Diminuiu ligeiramente                       |                     | 1                                       |
| Permaneceu praticamente inalterada          | 3                   | 2                                       |
| Aumentou ligeiramente                       | 2                   | 2                                       |
| Aumentou consideravelmente                  |                     |                                         |
| NA <sup>(a)</sup>                           |                     |                                         |
| <b>Índice de difusão %</b>                  |                     |                                         |
| Jul. 21                                     | 20                  | 10                                      |
| Abr. 21                                     | 20                  | 10                                      |

Nota: (a) NA = não aplicável.

## 19 • Habitação – Procura – Fatores

Nos últimos três meses, de que forma os fatores abaixo indicados influenciaram a procura de empréstimos para aquisição de habitação por parte dos particulares? Avalie cada um dos fatores, utilizando a seguinte escala:

- contribuiu consideravelmente para diminuir a procura
- contribuiu ligeiramente para diminuir a procura
- ° contribuiu para manter a procura praticamente inalterada
- + contribuiu ligeiramente para aumentar a procura
- ++ contribuiu consideravelmente para aumentar a procura
- NA não aplicável

|                                                                                                                                                     | N.º de bancos que escolheram a opção |   |   |   |    |    | Índice de difusão % |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---|---|---|----|----|---------------------|---------|
|                                                                                                                                                     | --                                   | - | ° | + | ++ | NA | Jul. 21             | Abr. 21 |
| <b>Necessidades de financiamento/motivos subjacentes ou finalidade dos empréstimos procurados</b>                                                   |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Perspetivas do mercado da habitação, incluindo a esperada evolução dos preços da habitação                                                          |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 10      |
| Confiança dos consumidores                                                                                                                          |                                      |   | 4 | 1 |    |    | 10                  | 0       |
| Nível geral das taxas de juro                                                                                                                       |                                      |   | 4 | 1 |    |    | 10                  | 30      |
| Refinanciamento/reestruturação e renegociação da dívida (quando conducente a um aumento do montante ou a um prolongamento do empréstimo)            |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 10      |
| Regime regulamentar e fiscal dos mercados de habitação                                                                                              |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |
| <b>Utilização de fontes de financiamento alternativas para aquisição de habitação (efeitos de substituição)</b>                                     |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Geração interna de fundos para aquisição de habitação recorrendo a poupanças/montante inicial entregue pelos particulares na aquisição de habitação |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 10      |
| Empréstimos de outras instituições bancárias                                                                                                        |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 10      |
| Outras fontes de financiamento externo                                                                                                              |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |

## 20 • Consumo e outros empréstimos – Procura – Fatores

Nos últimos três meses, de que forma os fatores abaixo indicados influenciaram a procura de crédito ao consumo e de outros empréstimos a particulares? Avalie cada um dos fatores, utilizando a seguinte escala:

- contribuiu consideravelmente para diminuir a procura
- contribuiu ligeiramente para diminuir a procura,
- o contribuiu para manter a procura praticamente inalterada
- + contribuiu ligeiramente para aumentar a procura
- ++ contribuiu consideravelmente para aumentar a procura
- NA não aplicável

|                                                                                                                             | N.º de bancos que escolheram a opção |   |   |   |    |    | Índice de difusão % |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---|---|---|----|----|---------------------|---------|
|                                                                                                                             | --                                   | - | o | + | ++ | NA | Jul. 21             | Abr. 21 |
| <b>Necessidades de financiamento/motivos subjacentes ou finalidade dos empréstimos procurados</b>                           |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Despesas de consumo relativas a bens duradouros (p. ex.: automóveis, mobiliário, etc.)                                      |                                      | 1 | 3 | 1 |    |    | 0                   | 10      |
| Confiança dos consumidores                                                                                                  |                                      | 1 | 2 | 2 |    |    | 10                  | -10     |
| Nível geral das taxas de juro                                                                                               |                                      |   | 4 | 1 |    |    | 10                  | 20      |
| Despesa de consumo financiada através de empréstimos garantidos por ativos imobiliários ("resgate de títulos hipotecários") |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |
| <b>Recurso a fontes de financiamento alternativas</b>                                                                       |                                      |   |   |   |    |    |                     |         |
| Geração interna de fundos a partir de poupanças                                                                             |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |
| Empréstimos de outras instituições bancárias                                                                                |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 10      |
| Outras fontes de financiamento externo                                                                                      |                                      |   | 5 |   |    |    | 0                   | 0       |

## 21 • Particulares – Critérios – Expetativas

Quais as suas expetativas quanto a alterações, nos próximos três meses, nos critérios seguidos pelo seu banco na aprovação de empréstimos a particulares? Note-se que a informação solicitada diz respeito a alterações dos critérios de concessão de crédito e não ao nível dos mesmos.

|                                                  | Crédito à habitação | Crédito ao consumo e outros empréstimos |
|--------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------|
| <b>N.º de bancos que escolheram a opção</b>      |                     |                                         |
| Tornar-se-ão consideravelmente mais restritivos  |                     |                                         |
| Tornar-se-ão ligeiramente mais restritivos       |                     |                                         |
| Permanecerão praticamente inalterados            | 5                   | 5                                       |
| Tornar-se-ão ligeiramente menos restritivos      |                     |                                         |
| Tornar-se-ão consideravelmente menos restritivos |                     |                                         |
| NA <sup>(a)</sup>                                |                     |                                         |
| <b>Índice de difusão %</b>                       |                     |                                         |
| Jul. 21                                          | 0                   | 0                                       |
| Abr. 21                                          | 10                  | 10                                      |

Nota: (a) NA = não aplicável.

## 22 • Particulares – Procura – Expetativas

Quais as suas expetativas quanto à evolução, nos próximos três meses, da procura de empréstimos a particulares oferecidos pelo seu banco (depois de descontadas as flutuações sazonais normais)? Referir as necessidades de financiamento dos particulares, independentemente de as mesmas resultarem ou não num empréstimo.

|                                             | Crédito<br>à habitação | Crédito ao consumo<br>e outros empréstimos |
|---------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------|
| <b>N.º de bancos que escolheram a opção</b> |                        |                                            |
| Diminuirá consideravelmente                 |                        |                                            |
| Diminuirá ligeiramente                      |                        |                                            |
| Permanecerá praticamente inalterada         | 4                      | 3                                          |
| Aumentará ligeiramente                      | 1                      | 2                                          |
| Aumentará consideravelmente                 |                        |                                            |
| NA <sup>(a)</sup>                           |                        |                                            |
| <b>Índice de difusão %</b>                  |                        |                                            |
| Jul. 21                                     | 10                     | 20                                         |
| Abr. 21                                     | 10                     | 20                                         |

Nota: (a) NA = não aplicável.



## 23 • Pergunta *ad hoc* sobre o financiamento a retalho e por grosso

Em resultado da situação nos mercados financeiros<sup>(a)</sup>, nos últimos três meses, houve alterações para o seu banco no acesso ao mercado através das habituais fontes de financiamento por grosso e a retalho e/ou na capacidade de transferência do risco, ou espera que o acesso e/ou a capacidade referidos se alterem nos próximos três meses? Avalie cada um dos fatores, utilizando a seguinte escala:

- houve/haverá uma deterioração considerável
- houve/haverá uma ligeira deterioração
- o não houve/não haverá alterações
- + houve/haverá uma ligeira melhoria
- ++ houve/haverá uma melhoria considerável
- NA não aplicável

|                                                                                                 | N.º de bancos que escolheram a opção |   |   |   |    |                   |                         |   |   |   |    |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---|---|---|----|-------------------|-------------------------|---|---|---|----|-------------------|
|                                                                                                 | Nos últimos três meses               |   |   |   |    |                   | Nos próximos três meses |   |   |   |    |                   |
|                                                                                                 | --                                   | - | o | + | ++ | NA <sup>(b)</sup> | --                      | - | o | + | ++ | NA <sup>(b)</sup> |
| <b>Financiamento a retalho</b>                                                                  |                                      |   |   |   |    |                   |                         |   |   |   |    |                   |
| Depósitos de curto prazo (até um ano)                                                           |                                      |   | 2 | 2 | 1  |                   |                         |   | 4 | 1 |    |                   |
| Depósitos de longo prazo (superiores a um ano) e outros instrumentos de financiamento a retalho |                                      |   | 5 |   |    |                   |                         |   | 5 |   |    |                   |
| <b>Mercado monetário interbancário sem garantia</b>                                             |                                      |   |   |   |    |                   |                         |   |   |   |    |                   |
| Mercado monetário de muito curto prazo (até uma semana)                                         |                                      |   | 5 |   |    |                   |                         |   | 5 |   |    |                   |
| Mercado monetário de curto prazo (mais de uma semana)                                           |                                      |   | 5 |   |    |                   |                         |   | 5 |   |    |                   |
| <b>Títulos de dívida negociados por grosso<sup>(c)</sup></b>                                    |                                      |   |   |   |    |                   |                         |   |   |   |    |                   |
| Títulos de dívida de curto prazo (p. ex., certificados de depósito ou papel comercial)          |                                      |   | 4 |   |    | 1                 |                         |   | 4 |   |    | 1                 |
| Títulos de dívida de médio a longo prazo (incluindo obrigações cobertas)                        |                                      | 1 | 3 | 1 |    |                   |                         |   | 5 |   |    |                   |
| <b>Titularização<sup>(d)</sup></b>                                                              |                                      |   |   |   |    |                   |                         |   |   |   |    |                   |
| Titularização de empréstimos a empresas                                                         |                                      | 1 | 2 |   |    | 2                 |                         | 1 | 2 |   |    | 2                 |
| Titularização de empréstimos para aquisição de habitação                                        |                                      |   | 3 |   |    | 2                 |                         |   | 3 |   |    | 2                 |
| <b>Capacidade de transferência do risco de crédito para fora do balanço<sup>(e)</sup></b>       |                                      |   |   |   |    |                   |                         |   |   |   |    |                   |
| Capacidade de transferência do risco de crédito para fora do balanço                            |                                      | 1 | 2 |   |    | 2                 |                         |   | 3 |   |    | 2                 |

Notas: (a) Tenha em conta eventuais efeitos de avals estatais de títulos de dívida e do apoio à recapitalização da banca. (b) Seleccione "NA" (não aplicável) apenas se a fonte de financiamento não for relevante para o seu banco. (c) Em geral, envolve financiamento inscrito no balanço. (d) Em geral, envolve a cedência de empréstimos inscritos nos balanços dos bancos, representando financiamento extrapatrimonial. (e) Em geral, envolve a utilização de derivados de crédito, mantendo-se os empréstimos inscritos nos balanços dos bancos.

## 24 • Pergunta *ad hoc* sobre o impacto dos rácios de créditos não produtivos dos bancos

Indique o impacto do rácio de créditos não produtivos (*non-performing loans* – NPL)<sup>(a)</sup> do seu banco na política de concessão de crédito do mesmo. Indique também o contributo de cada um dos fatores através dos quais o rácio de NPL afetou ou afetará a política de crédito do banco.

- – contribuiu ou contribuirá consideravelmente para torná-la mais restritiva
- contribuiu ou contribuirá ligeiramente para torná-la mais restritiva
- o não teve/terá impacto
- + contribuiu ou contribuirá ligeiramente para torná-la menos restritiva
- ++ contribuiu ou contribuirá consideravelmente para torná-la menos restritiva
- NA não aplicável

|                                                                                                                                                                                                                         | N.º de bancos que escolheram a opção |   |   |   |    |                   |                         |   |   |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---|---|---|----|-------------------|-------------------------|---|---|----|
|                                                                                                                                                                                                                         | Nos últimos seis meses               |   |   |   |    |                   | Nos próximos seis meses |   |   |    |
|                                                                                                                                                                                                                         | --                                   | - | o | + | ++ | NA <sup>(b)</sup> | --                      | - | o | ++ |
| <b>Impacto do rácio de NPL na alteração dos critérios de concessão de crédito</b>                                                                                                                                       |                                      |   |   |   |    |                   |                         |   |   |    |
| Empréstimos e linhas de crédito a empresas                                                                                                                                                                              |                                      | 1 | 4 |   |    |                   |                         |   | 5 |    |
| Empréstimos a particulares para aquisição de habitação                                                                                                                                                                  |                                      |   |   | 5 |    |                   |                         |   | 5 |    |
| Crédito ao consumo e outros empréstimos a particulares                                                                                                                                                                  |                                      |   |   | 5 |    |                   |                         |   | 5 |    |
| <b>Impacto do rácio de NPL na alteração dos termos e condições de crédito</b>                                                                                                                                           |                                      |   |   |   |    |                   |                         |   |   |    |
| Empréstimos e linhas de crédito a empresas                                                                                                                                                                              |                                      | 1 | 4 |   |    |                   |                         |   | 5 |    |
| Empréstimos a particulares para aquisição de habitação                                                                                                                                                                  |                                      |   |   | 5 |    |                   |                         |   | 5 |    |
| Crédito ao consumo e outros empréstimos a particulares                                                                                                                                                                  |                                      |   |   | 5 |    |                   |                         |   | 5 |    |
| <b>Contributo dos fatores através dos quais o rácio de NPL afeta a política de concessão de crédito a empresas e particulares (alteração nos critérios de concessão de crédito e nos termos e condições do crédito)</b> |                                      |   |   |   |    |                   |                         |   |   |    |
| Contributo do custo de financiamento e das restrições de balanço do seu banco, relacionados com o impacto dos NPL, na política de concessão de crédito do banco                                                         |                                      |   |   |   |    |                   |                         |   |   |    |
| Custos relacionados com a captação de fundos próprios                                                                                                                                                                   |                                      |   |   | 5 |    |                   |                         |   | 5 |    |
| Custos relacionados com as operações de saneamento do balanço <sup>(d)</sup>                                                                                                                                            |                                      |   |   | 5 |    |                   |                         |   | 5 |    |
| Pressões relacionadas com os requisitos regulamentares ou prudenciais <sup>(d)</sup>                                                                                                                                    |                                      |   |   | 5 |    |                   |                         |   | 5 |    |
| Condições de acesso a financiamento de mercado                                                                                                                                                                          |                                      |   |   | 5 |    |                   |                         |   | 5 |    |
| Posição de liquidez do banco                                                                                                                                                                                            |                                      |   |   | 5 |    |                   |                         |   | 5 |    |
| Contributo da perceção dos riscos e da tolerância de riscos do seu banco para o impacto relacionado com os NPL na política de empréstimos do banco                                                                      |                                      |   |   |   |    |                   |                         |   |   |    |
| Percepção dos riscos <sup>(e)</sup>                                                                                                                                                                                     |                                      | 2 | 3 |   |    |                   |                         |   | 5 |    |
| Tolerância de riscos                                                                                                                                                                                                    |                                      | 2 | 3 |   |    |                   |                         |   | 5 |    |

Notas: (a) O rácio de NPL é definido como o *stock* de créditos não produtivos brutos no balanço do banco em percentagem do montante bruto dos empréstimos registado no balanço. As alterações nos critérios de concessão e/ou nos termos e condições do crédito podem decorrer de variações do rácio de NPL ou de alterações na regulamentação ou na avaliação que o banco faz do respetivo nível do rácio de NPL, mesmo que esse rácio tenha permanecido inalterado. (b) Seleccione "NA" (não aplicável) apenas se o seu banco não realiza qualquer operação ou não tem qualquer exposição a empréstimos da categoria em questão (no que respeita aos critérios de concessão de crédito), se não concedeu novos empréstimos da categoria em questão no período especificado (no que toca aos termos e condições de crédito) ou se não tem créditos não produtivos. (c) Podem incluir custos decorrentes da necessidade de constituir provisões adicionais (imparidades adicionais) e/ou anulações de NPL superiores ao anterior *stock* de provisões (imparidades). (d) Podem incluir expectativas ou incerteza quanto aos requisitos regulamentares ou prudenciais futuros. (e) A perceção que o seu banco tem dos riscos relacionados com a situação e as perspetivas económicas gerais, a qualidade creditícia dos mutuários e as garantias exigidas.

**25 • Pergunta *ad hoc* sobre os critérios de concessão de crédito, os termos e condições aplicados a novos empréstimos e a procura de empréstimos para os principais setores de atividade económica**

Nos últimos seis meses, de que forma se alteraram os critérios de concessão de crédito e os termos e condições aplicados pelo seu banco a novos empréstimos e a procura dirigida ao seu banco com uma desagregação pelos principais setores de atividade económica<sup>(a)</sup>? E quais são as suas expetativas para os próximos seis meses?

- tornaram-se/tornar-se-ão consideravelmente mais restritivos/diminuiu/diminuirá consideravelmente
- tornaram-se/tornar-se-ão ligeiramente mais restritivos/diminuiu/diminuirá ligeiramente
- o permaneceram/permanecerão praticamente inalterados
- + tornaram-se/tornar-se-ão ligeiramente menos restritivos/aumentou/aumentará ligeiramente
- ++ tornaram-se/tornar-se-ão consideravelmente menos restritivos/aumentou/aumentará consideravelmente
- NA não aplicável

|                                                                  | N.º de bancos que escolheram a opção |   |   |   |    |                   |                         |   |   |   |    |                   |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---|---|---|----|-------------------|-------------------------|---|---|---|----|-------------------|
|                                                                  | Nos últimos seis meses               |   |   |   |    |                   | Nos próximos seis meses |   |   |   |    |                   |
|                                                                  | --                                   | - | o | + | ++ | NA <sup>(b)</sup> | --                      | - | o | + | ++ | NA <sup>(b)</sup> |
| CrITÉRIOS de concessão de crédito                                |                                      |   |   |   |    |                   |                         |   |   |   |    |                   |
| Indústrias transformadoras                                       |                                      | 1 | 4 |   |    |                   |                         |   | 5 |   |    |                   |
| Construção (exceto construção de edifícios)                      |                                      | 1 | 4 |   |    |                   |                         |   | 5 |   |    |                   |
| Serviços (exceto serviços financeiros e imobiliários)            |                                      | 2 | 3 |   |    |                   | 1                       | 4 |   |   |    |                   |
| Comércio por grosso e a retalho                                  |                                      | 2 | 3 |   |    |                   | 1                       | 4 |   |   |    |                   |
| Construção de edifícios e atividades imobiliárias <sup>(c)</sup> |                                      | 1 | 4 |   |    |                   | 1                       | 4 |   |   |    |                   |
| dos quais:                                                       |                                      |   |   |   |    |                   |                         |   |   |   |    |                   |
| Imobiliário comercial                                            |                                      | 2 | 3 |   |    |                   | 2                       | 3 |   |   |    |                   |
| Imobiliário residencial                                          |                                      | 1 | 4 |   |    |                   | 1                       | 4 |   |   |    |                   |
| Termos e condições dos novos empréstimos                         |                                      |   |   |   |    |                   |                         |   |   |   |    |                   |
| Indústrias transformadoras                                       |                                      |   | 4 | 1 |    |                   |                         |   | 5 |   |    |                   |
| Construção (exceto construção de edifícios)                      |                                      |   | 4 | 1 |    |                   |                         |   | 5 |   |    |                   |
| Serviços (exceto serviços financeiros e imobiliários)            |                                      | 1 | 3 | 1 |    |                   | 1                       | 4 |   |   |    |                   |
| Comércio por grosso e a retalho                                  |                                      | 1 | 3 | 1 |    |                   | 1                       | 4 |   |   |    |                   |
| Construção de edifícios e atividades imobiliárias <sup>(c)</sup> |                                      |   | 4 | 1 |    |                   |                         |   | 5 |   |    |                   |
| dos quais:                                                       |                                      |   |   |   |    |                   |                         |   |   |   |    |                   |
| Imobiliário comercial                                            |                                      | 1 | 3 | 1 |    |                   | 1                       | 4 |   |   |    |                   |
| Imobiliário residencial                                          |                                      |   | 4 | 1 |    |                   |                         |   | 5 |   |    |                   |
| Procura de empréstimos                                           |                                      |   |   |   |    |                   |                         |   |   |   |    |                   |
| Indústrias transformadoras                                       |                                      |   | 4 | 1 |    |                   |                         |   | 5 |   |    |                   |
| Construção (exceto construção de edifícios)                      |                                      |   | 4 | 1 |    |                   |                         |   | 5 |   |    |                   |
| Serviços (exceto serviços financeiros e imobiliários)            |                                      |   | 3 | 2 |    |                   |                         | 4 |   | 1 |    |                   |
| Comércio por grosso e a retalho                                  |                                      |   | 3 | 2 |    |                   |                         | 4 |   | 1 |    |                   |
| Construção de edifícios e atividades imobiliárias <sup>(c)</sup> |                                      |   | 4 | 1 |    |                   |                         |   | 5 |   |    |                   |
| dos quais:                                                       |                                      |   |   |   |    |                   |                         |   |   |   |    |                   |
| Imobiliário comercial                                            |                                      | 1 | 4 |   |    |                   | 1                       | 4 |   |   |    |                   |
| Imobiliário residencial                                          |                                      |   | 4 | 1 |    |                   |                         |   | 5 |   |    |                   |

Notas: (a) Os setores de atividade económica baseiam-se na Nomenclatura Estatística das Atividades Económicas na Comunidade Europeia (NACE Rev. 2): Indústrias transformadoras = C, Construção (exceto construção de edifícios) = F - F.41, Comércio por grosso e a retalho = G, Serviços (exceto serviços financeiros e imobiliários) = M, N, H, I, J, Atividades imobiliárias e construção de edifícios = L + F.41. De acordo com o Eurostat, a NACE refere-se às características da atividade em si. Por conseguinte, atribua os empréstimos à atividade do beneficiário final dos fundos. Unidades envolvidas no mesmo tipo de atividade económica são classificadas na mesma categoria da NACE, quer sejam (parte de) uma sociedade, proprietários individuais ou administrações públicas, quer a empresa-mãe seja (ou não) uma entidade estrangeira e quer a unidade consista (ou não) em mais do que um estabelecimento. (Fonte: Eurostat, NACE Rev. 2, Statistical classification of economic activities in the European Community, 2008.) (b) Selecione "NA" (não aplicável) apenas se o banco não tiver qualquer atividade ou exposição na categoria de empréstimos correspondente. (c) Inclui construção de edifícios (F.41) e atividades imobiliárias (L). "Imobiliário comercial" refere-se a imóveis utilizados para fins comerciais (por exemplo, edifícios de escritórios e lojas, instalações industriais, condomínios (com cinco habitações ou mais), hotéis e edifícios para fins específicos), ao passo que "Imobiliário residencial" se refere a imóveis utilizados para habitação, normalmente habitações unifamiliares ou casas individuais e edifícios com uma a quatro habitações para arrendamento.

## 26 • Pergunta *ad hoc* sobre o crédito com garantia pública associada à pandemia COVID-19

Em que medida se alteraram os critérios de concessão de crédito, os termos e condições e a procura de empréstimos do seu banco, com e sem garantia pública associada à pandemia COVID-19? De que forma os fatores abaixo indicados afetaram a procura de empréstimos dirigida ao seu banco? Indique as alterações nos últimos seis meses, bem como as expetativas para os próximos seis meses.

- tornaram-se consideravelmente mais restritivos/diminuiu consideravelmente ou tornar-se-ão consideravelmente mais restritivos/diminuirá consideravelmente; contribuiu ou contribuirá consideravelmente para uma diminuição
- tornaram-se ligeiramente mais restritivos/diminuiu ligeiramente ou tornar-se-ão ligeiramente mais restritivos/diminuirá ligeiramente; contribuiu ou contribuirá ligeiramente para uma diminuição
- o não houve/haverá praticamente alterações; praticamente não teve/terá impacto
- + tornaram-se ligeiramente menos restritivos/aumentou ligeiramente ou tornar-se-ão ligeiramente menos restritivos/aumentará ligeiramente; contribuiu ou contribuirá ligeiramente para um aumento
- ++ tornaram-se consideravelmente menos restritivos/aumentou consideravelmente ou tornar-se-ão consideravelmente menos restritivos/aumentará consideravelmente; contribuiu ou contribuirá consideravelmente para um aumento
- NA não aplicável

### a) Empréstimos ou linhas de crédito com garantia pública associada à COVID-19<sup>(a)</sup>

|                                                                                                           | N.º de bancos que escolheram a opção |   |   |   |    |                   |                         |   |   |   |    |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---|---|---|----|-------------------|-------------------------|---|---|---|----|-------------------|
|                                                                                                           | Nos últimos seis meses               |   |   |   |    |                   | Nos próximos seis meses |   |   |   |    |                   |
|                                                                                                           | --                                   | - | o | + | ++ | NA <sup>(b)</sup> | --                      | - | o | + | ++ | NA <sup>(b)</sup> |
| <b>CrITÉRIOS de concessão de crédito</b>                                                                  |                                      |   |   |   |    |                   |                         |   |   |   |    |                   |
| Empréstimos ou linhas de crédito com a garantia pública associada à COVID-19 concedidos a empresas, total |                                      |   | 3 | 2 |    |                   |                         |   | 5 |   |    |                   |
| dos quais:                                                                                                |                                      |   |   |   |    |                   |                         |   |   |   |    |                   |
| A pequenas e médias empresas                                                                              |                                      |   | 3 | 2 |    |                   |                         |   | 5 |   |    |                   |
| A grandes empresas                                                                                        |                                      |   | 3 | 1 |    | 1                 |                         |   | 4 |   |    | 1                 |
| <b>Termos e condições dos empréstimos</b>                                                                 |                                      |   |   |   |    |                   |                         |   |   |   |    |                   |
| Empréstimos ou linhas de crédito com a garantia pública associada à COVID-19 concedidos a empresas, total |                                      |   | 3 | 2 |    |                   |                         |   | 5 |   |    |                   |
| dos quais:                                                                                                |                                      |   |   |   |    |                   |                         |   |   |   |    |                   |
| A pequenas e médias empresas                                                                              |                                      |   | 3 | 2 |    |                   |                         |   | 5 |   |    |                   |
| A grandes empresas                                                                                        |                                      |   | 3 | 1 |    | 1                 |                         |   | 4 |   |    | 1                 |
| <b>Procura</b>                                                                                            |                                      |   |   |   |    |                   |                         |   |   |   |    |                   |
| Empréstimos ou linhas de crédito com a garantia pública associada à COVID-19 concedidos a empresas, total |                                      |   | 2 | 2 | 1  |                   | 1                       | 3 | 1 |   |    |                   |
| dos quais:                                                                                                |                                      |   |   |   |    |                   |                         |   |   |   |    |                   |
| Por pequenas e médias empresas                                                                            |                                      |   | 2 | 2 | 1  |                   | 1                       | 3 | 1 |   |    |                   |
| Por grandes empresas                                                                                      |                                      |   | 3 | 1 |    | 1                 |                         | 4 |   |   |    | 1                 |

**b) Fatores que afetam a procura dirigida ao seu banco de empréstimos ou linhas de crédito com garantia pública associada à COVID-19<sup>(a)</sup>**

|                                                                                                                | N.º de bancos que escolheram a opção |   |   |   |    |                   |                         |   |   |   |    |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---|---|---|----|-------------------|-------------------------|---|---|---|----|-------------------|
|                                                                                                                | Nos últimos seis meses               |   |   |   |    |                   | Nos próximos seis meses |   |   |   |    |                   |
|                                                                                                                | --                                   | - | o | + | ++ | NA <sup>(b)</sup> | --                      | - | o | + | ++ | NA <sup>(b)</sup> |
| <b>Empréstimos ou linhas de crédito com garantia pública associada à COVID-19 concedidos a empresas, total</b> |                                      |   |   |   |    |                   |                         |   |   |   |    |                   |
| Para cobrir necessidades de liquidez urgentes <sup>(a)</sup>                                                   |                                      |   | 1 | 2 | 2  |                   |                         | 1 | 3 | 1 |    |                   |
| Como reserva de liquidez por precaução                                                                         |                                      |   | 1 | 3 | 1  |                   |                         | 1 | 4 |   |    |                   |
| Para financiamento de investimento fixo                                                                        |                                      | 2 | 3 |   |    |                   |                         |   | 5 |   |    |                   |
| Para substituição de empréstimos existentes                                                                    |                                      | 1 | 3 |   |    | 1                 |                         |   | 4 |   |    | 1                 |
| dos quais:                                                                                                     |                                      |   |   |   |    |                   |                         |   |   |   |    |                   |
| Por pequenas e médias empresas                                                                                 |                                      |   |   |   |    |                   |                         |   |   |   |    |                   |
| Para cobrir necessidades de liquidez urgentes <sup>(a)</sup>                                                   |                                      |   | 1 | 2 | 2  |                   |                         | 1 | 3 | 1 |    |                   |
| Como reserva de liquidez por precaução                                                                         |                                      |   | 1 | 3 | 1  |                   |                         | 1 | 4 |   |    |                   |
| Para financiamento de investimento fixo                                                                        |                                      | 2 | 3 |   |    |                   |                         |   | 5 |   |    |                   |
| Para substituição de empréstimos existentes                                                                    |                                      | 1 | 3 |   |    | 1                 |                         |   | 4 |   |    | 1                 |
| Por grandes empresas                                                                                           |                                      |   |   |   |    |                   |                         |   |   |   |    |                   |
| Para cobrir necessidades de liquidez urgentes <sup>(a)</sup>                                                   |                                      |   | 3 | 1 |    | 1                 |                         |   | 4 |   |    | 1                 |
| Como reserva de liquidez por precaução                                                                         |                                      |   | 2 | 2 |    | 1                 |                         |   | 4 |   |    | 1                 |
| Para financiamento de investimento fixo                                                                        |                                      |   | 4 |   |    | 1                 |                         |   | 4 |   |    | 1                 |
| Para substituição de empréstimos existentes                                                                    |                                      |   | 4 |   |    | 1                 |                         |   | 4 |   |    | 1                 |

**c) Empréstimos ou linhas de crédito sem a garantia pública associada à COVID-19<sup>(a)</sup>**

|                                                                                                           | N.º de bancos que escolheram a opção |   |   |   |    |                   |                         |   |   |   |    |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---|---|---|----|-------------------|-------------------------|---|---|---|----|-------------------|
|                                                                                                           | Nos últimos seis meses               |   |   |   |    |                   | Nos próximos seis meses |   |   |   |    |                   |
|                                                                                                           | --                                   | - | o | + | ++ | NA <sup>(b)</sup> | --                      | - | o | + | ++ | NA <sup>(b)</sup> |
| <b>CrITÉRIOS de concessÃO de crédito</b>                                                                  |                                      |   |   |   |    |                   |                         |   |   |   |    |                   |
| Empréstimos ou linhas de crédito sem a garantia pública associada à COVID-19 concedidos a empresas, total |                                      | 2 | 3 |   |    |                   |                         |   | 5 |   |    |                   |
| dos quais:                                                                                                |                                      |   |   |   |    |                   |                         |   |   |   |    |                   |
| A pequenas e médias empresas e a trabalhadores por conta própria <sup>(d)</sup>                           |                                      | 2 | 3 |   |    |                   |                         |   | 5 |   |    |                   |
| A grandes empresas                                                                                        |                                      | 1 | 4 |   |    |                   |                         |   | 5 |   |    |                   |
| <b>Termos e condições dos empréstimos</b>                                                                 |                                      |   |   |   |    |                   |                         |   |   |   |    |                   |
| Empréstimos ou linhas de crédito sem a garantia pública associada à COVID-19 concedidos a empresas, total |                                      |   | 4 | 1 |    |                   |                         |   | 5 |   |    |                   |
| dos quais:                                                                                                |                                      |   |   |   |    |                   |                         |   |   |   |    |                   |
| A pequenas e médias empresas e a trabalhadores por conta própria <sup>(d)</sup>                           |                                      |   | 4 | 1 |    |                   |                         |   | 5 |   |    |                   |
| A grandes empresas                                                                                        |                                      |   | 4 | 1 |    |                   |                         |   | 5 |   |    |                   |
| <b>Procura</b>                                                                                            |                                      |   |   |   |    |                   |                         |   |   |   |    |                   |
| Empréstimos ou linhas de crédito sem a garantia pública associada à COVID-19 concedidos a empresas, total |                                      | 1 | 4 |   |    |                   |                         |   | 4 | 1 |    |                   |
| dos quais:                                                                                                |                                      |   |   |   |    |                   |                         |   |   |   |    |                   |
| Por pequenas e médias empresas e a trabalhadores por conta própria <sup>(d)</sup>                         |                                      | 1 | 4 |   |    |                   |                         |   | 4 | 1 |    |                   |
| Por grandes empresas                                                                                      |                                      | 2 | 3 |   |    |                   |                         |   | 5 |   |    |                   |

Notas: (a) Incluindo todos os empréstimos concedidos pelo seu banco, ou seja, incluindo também os empréstimos que foram retirados do balanço do banco após a originação. (b) Seleccione "NA" (não aplicável) apenas se o seu banco não tiver qualquer atividade ou exposição na categoria de empréstimos correspondente ou se não existir qualquer garantia do Estado associada à COVID-19 para a categoria de empréstimos em causa. (c) Poderá também incluir a disponibilidade limitada ou indisponibilidade de outras fontes de financiamento. (d) "Trabalhadores por conta própria" inclui empresários em nome individual e parcerias sem personalidade jurídica.